

\*\*\*\*\*

## ***BAB DUA***

\*\*\*\*\*

## KONSEP SISTEM KEWANGAN ISLAM

### 2.1 Pengenalan

Bab dua akan menjelaskan mengenai sistem kewangan Islam dan sistem ekonomi Islam, konsep harta di dalam Islam secara sepintas lalu dan akhirnya sistem percukaian Islam yang merupakan topik utama dalam bab ini. Perbincangan mengenai konsep-konsep ini bertujuan memberi kefahaman yang sebenar mengenai konsep percukaian Islam sebenar yang merupakan unsur yang terdapat dalam ekonomi Islam. Kewujudan sistem kewangan Islam di Malaysia pada asasnya menjurus kepada aspek ekonomi semata-mata tanpa melihat kepada sistem kewangan Islam dalam erti kata yang lebih menyeluruh. Kesyumulan dalam Islam bukan hanya tertumpu kepada satu aspek sahaja tetapi dalam keseluruhan aspek kehidupan manusia, begitu juga dengan sistem kewangan Islam yang meliputi aspek ekonomi dan *siyāsī*. Apa yang dimaksudkan dengan kewangan Islam di Malaysia hanyalah tertumpu kepada institusi zakat, baitulmal dan sistem perbankan Islam sedangkan perkataan sistem itu sendiri merujuk kepada sekumpulan objek yang tersusun atau yang bersambungan, bersekutu iaitu saling bergantung bagi membentuk satu kesatuan yang kompleks. Kesemua bahagian-bahagian yang teratur disusun mengikut susunan beberapa skim dan rancangan tertentu.<sup>1</sup>

Bertitik-tolak daripada inilah, maka topik perbincangan mengenai sistem kewangan Islam ini adalah menjurus kepada sistem percukaian Islam. Cukai didefinisikan sebagai bayaran wajib dalam bentuk wang dan bukan wang seperti barang dan perkhidmatan yang dikenakan oleh kerajaan kepada individu dan syarikat. Ianya berperanan untuk mengagihkan semula pendapatan dan kekayaan dan memperuntukkan semula sumber.<sup>2</sup> Begitu juga dengan percukaian Islam yang merujuk kepada sumber pendapatan negara dalam sesebuah negara Islam yang mana hasil cukai ini digunakan untuk perbelanjaan kerajaan terutamanya untuk ekspedisi ketenteraan dan kebajikan rakyat.

## 2.2 Sistem Kewangan Islam

Sistem ekonomi merupakan satu set prinsip-prinsip yang membina rangka kerja bagi organisasi dalam aktiviti-aktiviti ekonomi. Melihat kepada definisinya secara khusus pula ialah peraturan kegiatan ekonomi manusia berdasarkan kepada prinsip-prinsip tertentu. Peraturan tersebut menentukan bagaimana sumber ekonomi dan faedah ekonomi diagihkan untuk menentukan apa yang akan dikeluarkan, bagaimana dan untuk siapa sesuatu itu dikeluarkan.<sup>3</sup> Sedangkan sistem ini dibentuk berasaskan kepada falsafah-falsafah, prinsip-prinsip dan fungsi bagi sistem ekonomi.<sup>4</sup>

<sup>1</sup> J. A Simpson et. al (1989), *The Oxford English Dictionary*, Oxford : Clarendon Press, Vol. 17, m.s. 496.

<sup>2</sup> Dewan Bahasa dan Pustaka (1993), *Kamus Ekonomi*, Kuala Lumpur : Dewan Bahasa dan Pustaka, m.s. 20.

<sup>3</sup> *Ibid.*, m.s. 244.

<sup>4</sup> Monzer Kahf (1989), "Islamic Economics System - A Review" dalam Aidit Ghazali et. al, *Readings in the Concept and Methodology of Islamic Economics*, Selangor : Pelanduk Publications, m.s. 72.

M.A. Mannan mendefinisikan ekonomi Islam sebagai sains sosial yang mengkaji masalah-masalah ekonomi satu golongan masyarakat yang berpegang kepada nilai-nilai Islam.<sup>5</sup> Ianya juga ditakrifkan sebagai himpunan kaedah-kaedah dan hukum syarak yang menerangkan cara-cara pembahagian kekayaan, memiliki dan menguruskan kekayaan serta menyusun hubungan ekonomi antara individu muslim sesama lain dan hubungan mereka dengan kerajaan dan juga dengan masyarakat lain.<sup>6</sup> Sistem ini bermatlamatkan kesejahteraan ekonomi di samping matlamat yang tidak berbentuk ekonomi.<sup>7</sup> Ini kerana asas falsafah ekonomi Islam merangkumi kehidupan di dunia dan akhirat.

Monzer Kahf menyatakan tiga asas falsafah ekonomi Islam iaitu segala harta, kekayaan dan sumber adalah milik Allah. Konsep pemilikan ini bermaksud bahawa Allah adalah pencipta segala apa yang ada di muka bumi ini. Maka manusia sebagai makhluk Allah melaksanakan segala tindakannya ke atas sumber-sumber yang ada dalam ruang lingkup kekuasaanNya dan kehendakNya.<sup>8</sup>

Asas falsafah yang kedua ialah Allah adalah tuhan yang Esa dan makhluk yang lain adalah ciptaanNya. Ini bermakna manusia di sisi Allah adalah sama sahaja tanpa mengira bangsa dan darjat. Akhir sekali ialah kepercayaan kepada hari Akhirat yang mana ianya akan memberi kesan kepada tingkahlaku dan gelagat manusia dalam aktiviti ekonomi mereka. Ini kerana apabila seseorang muslim melakukan sesuatu tindakan, mereka akan memikirkan kesannya bukan

---

<sup>5</sup> Muhammad Abdul Manan (1986), *Islamic Economics : Theory and Practice*, Kent : Hodder and Stoughton, m.s. 18.

<sup>6</sup> Inayah, Ghazi (1991), *al-Uṣūl al-ʿAmmah li al-Iqtisād al-Islāmī*, Beirut : Dār al-Jayl, m.s. 33.

<sup>7</sup> M. Umer Chapra (1992), *Islam and the Economic Challenge*, Leicester : The Islamic Foundation, m.s. 199.

<sup>8</sup> Monzer Kahf (1989), *op. cit.*, m.s. 76.

sahaja di dunia ini tetapi juga kehidupan di akhirat. Oleh itu, mereka akan membandingkan antara faedah dan kos atas tindakan dilakukan di dunia ini dan kesannya di akhirat kelak.<sup>9</sup>

Namun begitu, pelaksanaan sistem ekonomi Islam mestilah diaplikasikan sepenuhnya yang mana semua agen-agen struktur sosial politik bersama-sama menuju kepada matlamat yang sama. Ini bermaksud masyarakat yang terdapat dalam sistem tersebut menerapkan nilai-nilai Islam dalam kehidupan mereka seperti pengenaan zakat dan larangan riba. Oleh itu, sistem ekonomi Islam mestilah seiringan dengan masyarakat Islam yang menerapkan keseluruhan set yang terdiri daripada kepercayaan, nilai, prosedur dan peraturan yang selaras dengan al-Quran dan al-Sunnah. Nilai-nilai yang terdapat dalam sistem ekonomi Islam adalah bertujuan menggalakkan nilai-nilai keislaman seperti persaudaraan, keadilan dan kebenaran.<sup>10</sup>

Walaupun sistem ekonomi Islam dipengaruhi oleh tahap kesedaran agama dan moral yang tinggi oleh penganutnya, namun ianya tidak bergantung kepada bayaran pindah secara sukarela semata-mata seperti sedekah, wakaf dan sebagainya tetapi struktur dan fungsinya berasaskan kepada prinsip-prinsip dan peraturan yang telah digariskan dalam sistem ekonomi Islam. Sistem ekonomi Islam merupakan satu sistem yang unik. Ini kerana garis panduan dan prinsip-prinsip asasnya adalah dalam bentuk umum, manakala perinciannya terpulang kepada masyarakat menghuraikannya untuk digunakan dalam aktiviti-aktiviti

---

<sup>9</sup> *Ibid.*

<sup>10</sup> *Ibid.*, m.s. 74-76.

ekonomi tetapi mestilah berlandaskan kepada prinsip-prinsip yang digariskan oleh al-Quran dan Sunnah.<sup>11</sup>

Kerajaan mempunyai peranan yang penting dalam ekonomi Islam iaitu bertanggungjawab menjamin keperluan asas setiap rakyat, mencapai guna tenaga penuh, mengaplikasikan nilai-nilai Islam dalam menentukan faktor harga dan bayaran pindah yang membawa kepada pengagihan seimbang dalam pendapatan dan kekayaan. Terdapat dua polisi yang digunakan bagi mencapai objektif-objektif ini samada di dalam ekonomi Islam ataupun ekonomi konvensional iaitu melalui dasar kewangan dan dasar fiskal.<sup>12</sup>

Dasar kewangan merujuk kepada penawaran wang manakala polisi fiskal berkait dengan penggunaan sumber-sumber hasil kerajaan seperti cukai dan pengawalan ke atas saiz perbelanjaan kerajaan. Kedua-dua polisi ini digunakan bagi mencapai objektif ekonomi bagi sebuah negara Islam. Secara khususnya, objektif dasar kewangan dan dasar fiskal ialah:<sup>13</sup>

1. Meningkatkan tahap pertumbuhan ekonomi yang tinggi dan konsisten dengan penggunaan sumber harta dan manusia yang optimum;
2. Mencapai kesamaan dalam pengagihan pendapatan dan kekayaan dalam ekonomi;

---

<sup>11</sup> *Ibid.*

<sup>12</sup> Abul Hassan Mohamad Sadeq (1991), *Economic Development in Islam*, Selangor : Pelanduk Publication, m.s. 77.

<sup>13</sup> *Ibid.*, m.s. 78-79.

3. Mengawal berlakunya kekerapan pusingan ketidaktentuan atau pergolakan ekonomi yang akan memberi kesan negatif ke atas aktiviti-aktiviti ekonomi serta menyebabkan manusia menderita;
4. Menguatkuasakan norma-norma ekonomi Islam dengan melihat kepada amalan-amalan yang dilarang oleh Islam; dan
5. Mengekalkan keseimbangan dalam imbangan pembayaran luaran.

Dari perspektif Islam, dua objektif pertama adalah untuk pembangunan ekonomi dan objektif ketiga dan keempat merupakan pencapaian dalam pembangunan ekonomi. Manakala peranan kerajaan dalam mencapai matlamat ekonomi ialah:<sup>14</sup>

1. Menerapkan Islam dalam setiap peringkat negeri dan menyebarkan keseluruh dunia serta mempertahankan negara dan ummah daripada musuh;
2. Mencapai pertumbuhan dan pembangunan ekonomi yang tinggi kerana ianya penting bagi menjamin kebajikan umum dengan memastikan keperluan asas setiap rakyat dipenuhi. Kerajaan juga bertanggungjawab menjalankan pentadbiran berbentuk kebajikan seperti jabatan Hisbah;
3. Memaksimumkan penggunaan sumber-sumber ekonomi dalam bentuk tenaga manusia mahupun material; dan
4. Membentuk persekitaran ekonomi yang mencipta peluang-peluang yang berfaedah agar aktiviti-aktiviti ekonomi dapat berjalan dengan lancar.

Sebenarnya kedua-dua polisi atau dasar-dasar ini berkait antara satu sama lain kerana ianya merupakan elemen-elemen yang perlu ada dalam satu-satu

sistem kewangan Islam. Namun, apabila mengaitkannya dengan tajuk kajian, dasar fiskal adalah lebih menepati apa yang diperbincangkan dalam kajian ini. Kamus ekonomi memberikan definisi dasar fiskal sebagai dasar kerajaan untuk mempengaruhi kegiatan ekonomi dan seterusnya pertumbuhan ekonomi melalui perubahan perbelanjaan dan sistem cukai. Umumnya kerajaan akan menambahkan perbelanjaannya dan menurunkan kadar cukai untuk mengatasi masalah deflasi atau kemelesetan ekonomi. Tetapi kerajaan akan mengurangkan perbelanjaannya dan menaikkan kadar cukai untuk mengatasi inflasi.<sup>15</sup>

Manakala sistem kewangan pula memberi maksud sistem yang meliputi institusi, organisasi dan segala yang berkaitan dengan wang dan kewangan sesebuah negara, iaitu organisasi seperti bank dan syarikat kewangan, institusi dan peraturan. Antara instrumen-instrumen sistem kewangan Islam ialah penentuan unit mata wang atau alat kewangan lain, kaedah penentuan pertukaran asing serta dasar kewangan.<sup>16</sup> Kedudukan sistem kewangan Islam dilihat sebagai sebahagian daripada keseluruhan sistem ekonomi Islam.<sup>17</sup> Ia merupakan jelmaan daripada urusniaga kewangan yang dilakukan dalam sistem ekonomi Islam yang berkait dengan aktiviti-aktiviti kewangan iaitu *al-taṣarruḥāt al-māliyyah* yang dilakukan

---

<sup>14</sup> *Ibid.*, m.s. 78.

<sup>15</sup> Dewan Bahasa dan Pustaka (1993), *op. cit.*, m.s. 25.

<sup>16</sup> *Ibid.*, m.s. 244. Dasar kewangan ialah dasar kerajaan yang bertujuan untuk mencapai kestabilan guna tenaga dan harga, pertumbuhan ekonomi dan imbalan pembayaran dengan mengawal penawaran wang, kadar bunga dan keadaan kredit. Alat dasar kewangan utama ialah nisbah rizab wajib, kadar diskaun, operasi pasaran terbuka dan penetapan kadar bunga. (Lihat Dewan Bahasa dan Pustaka (1993), *op. cit.*, m.s. 25)

<sup>17</sup> Muhammad Baqir al-Ṣadr (1982), *Iqtisādunā*, Cet. 16, Beirut : Dar al-Taʿaruf li al-Maṭbūʿat, m.s. 312.



dalam sistem ekonomi Islam.<sup>18</sup> Unsur-unsur penting yang perlu ada dalam sebuah sistem kewangan Islam ialah :<sup>19</sup>

1. Mestilah berteraskan kepada Islam sepenuhnya iaitu bukan setakat nama dan labelnya sahaja. Ia mestilah mencerminkan falsafah, nilai etika dan matlamat syariah Islam; dan
2. Ia juga mestilah mempunyai ciri-ciri suatu sistem canggih dan berinovasi agar dapat bersaing dengan sistem konvensional dalam semua aspek.

### 2.3 Konsep Harta Di Dalam Islam

Kedudukan harta di dalam Islam dinilai sebagai tulang belakang kehidupan dan semestinya ia merupakan keperluan kehidupan yang tidak boleh diabaikan samada oleh orang perseorangan mahupun masyarakat. Maka menjadi satu kewajipan bagi setiap manusia untuk berusaha mencari dan menghasilkannya dengan bekerja keras di bumi Allah ini. Allah menggalakkan hambaNya supaya berusaha mencari rezeki sebagaimana dalam firmanNya :

*"Katakanlah hendaklah kamu bekerja, sesungguhnya Allah, RasulNya serta orang-orang mukmin akan membuktikan pekerjaanmu, dan kamu dikembalikan kepada Tuhan yang tahu barang yang ghaib dan yang nampak, lalu diterangkan kepadamu apa-apa yang telah kamu kerjakan".*

(Terjemahan Surah al-Taubah (9): 105)

Apa yang penting dalam konteks ini ialah sesungguhnya harta itu bukanlah milik abadi orang yang memilikinya, tetapi harta itu adalah milik Allah. Tangan

---

<sup>18</sup> Muhammad <sup>°</sup>Abd al-Mun<sup>°</sup>im al-Jam<sup>°</sup>mal (1986), *Mausu<sup>°</sup>ah al-Iqtis<sup>°</sup>ad al-Isl<sup>°</sup>ami wa Dir<sup>°</sup>asah Muq<sup>°</sup>aranah*, Cet. 2, Beirut : Dar al-Kit<sup>°</sup>ab al-Lub<sup>°</sup>nan<sup>°</sup>i, m.s. 49-50.

<sup>19</sup> Nor Mohamed Yacop (1996), *Teori, Amalan dan Prospek Sistem Kewangan Islam Malaysia*, Kuala Lumpur : Utusan Publications, m.s. 32-33.

pemilik adalah tangan yang diamanahkan oleh Allah untuk menguruskannya sebagaimana yang telah disyariatkan dalam firmanNya :

*"Belanjakanlah dari harta yang kamu telah diberi kekuasaan oleh Allah untuk menguruskannya".*

(Terjemahan Surah al-Hadid (57): 7 )

Selain itu, Islam menjadikan harta sebagai alat untuk menghubungkan kasih sayang sesama manusia berdasarkan kepada keupayaan yang dimiliki.<sup>20</sup> Wadah dan dasar pemilikan harta di dalam Islam ialah berdasarkan kepada konsep amanah dan tanggungjawab apabila orang-orang kaya menunaikan tanggungjawab harta mereka dan menjadikan harta tersebut berkembang biak dan diberkati.<sup>21</sup> Ini kerana harta merupakan hak mutlak Allah dan manusia merupakan Khalifah Allah yang diamanahkan untuk mengurus dan menggunakan harta Allah sebaik mungkin.

Harta menurut definisi umum adalah sebagai semua milik yang baik, berharga dan memperlihatkan manfaatnya.<sup>22</sup> Terdapat ulamak yang mentakrifkan harta sebagai sesuatu yang menarik kecenderungan tabi'e dan ia boleh disimpan untuk digunakan semasa diperlukan. Manakala Muṣṭafā Aḥmad al-Zarqā pula menambahkannya sebagai apa yang memenuhi tabi'e manusia dan ianya boleh dibelanja dan disimpan. Ini bermaksud harta ini boleh dimiliki dan

---

<sup>20</sup> Muṣṭafā al-Rafī'ī (1964), *al-Islām Nizām Insānī*, Beirut : Dār al-Maktabah al-Ḥalabī, cet. 2, m. s. 129.

<sup>21</sup> Al-Haj A. D. Ajjolo (t. t), *The Islamic Concept of Social Justice*, Pakistan: Islamic Publications Ltd. , m. s 160.

<sup>22</sup> Al-Buny Djamaluddin Ahmad (1983), *Problematika Harta dan Zakat*, Surabaya: Penerbitan Bina Ilmu, m. s. 20.

menggunakannya dalam bentuk yang dikehendaki.<sup>23</sup> Maka, terdapat dua ciri utama untuk menentukan harta di dalam Islam iaitu:

- a. sesuatu benda yang boleh disimpan dan dikumpul iaitu ianya boleh dijadikan hakmilik; dan
- b. Benda yang boleh diambil faedah dan memberi manfaat.

Manakala dari segi istilah syaraknya, harta membawa maksud setiap hak yang mempunyai nilai harta dan boleh digantikan dengan sejumlah wang.<sup>24</sup> Terdapat sebahagian ulama yang mendefinisikan harta sebagai setiap sesuatu yang dimiliki seperti emas, perak, tumbuh-tumbuhan dan binatang yang mana manusia berupaya memiliki apa yang dikehendaki dari barang-barang tersebut dan berusaha menurut keupayaan serta menjaganya hingga mati kemudian dipindahkannya kepada ahli waris menurut peraturan yang ditetapkan oleh Allah.<sup>25</sup> Konsep Islam mengenai pemilikan harta adalah sebahagian daripada amanah di atas muka bumi ini<sup>26</sup> yang mana segala harta kekayaan di bumi dan di langit adalah hak mutlak Allah.

---

<sup>23</sup> Mustafa Ahmad al-Zarqa (1965), *al-Fiqh al-Islami fi Thaubati al-Jadid*, juz. 3, Damsiyiq: Matba'ah Tarbin, m.s. 114-115 ; Lihat juga Ahmad Ibrahim (1991), "Undang-undang Harta Dalam Islam" dalam *al-Ahkam*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, m.s. 2.

<sup>24</sup> CAbd al-Rahman al-Sabuni (1980), *al-Madkhal li al-Dirasah al-Tasyri' al-Islami*, Cet. 4, Riyad, m.s. 83.

<sup>25</sup> CAbd al-Na'im al-Husnin (1986), *al-Insan wa al-Mal fi al-Islam*, Cet.2, Mesir : Dar al-Wafa', m.s. 108.

### 2.3.1 Prinsip Penggunaan Harta Dalam Islam

Islam telah menyediakan prinsip-prinsip asas untuk menyusun struktur ekonominya dan menetapkan batas-batas tertentu mengenai perolehan dan penggunaan harta sehingga seluruh hasil pendapatan, pengeluaran dan pembahagian harta kekayaan dapat diselaraskan mengikut nilai-nilai Islam dan penuh keadilan. Islam juga menganjurkan cara penggunaan harta mengikut keperluan dan keutamaan iaitu:<sup>27</sup>

#### a. keperluan kegunaan sendiri

Cara menggunakan harta untuk keperluan sendiri adalah dengan bersederhana dalam penggunaan harta di dalam Islam dan bentuk pembaziran adalah dilarang keras. Ini adalah bersesuaian dengan firman Allah yang bermaksud:

*"Dan juga mereka (yang diredai Allah itu ialah yang apabila membelanjakan hartanya, tiadalah melampaui batas dan tiada bakhil kedekut; dan (sebaliknya) perbelanjaan mereka adalah betul-betul sederhana di antara kedua-dua cara (boros dan bakhil) itu".*

(Terjemahan Surah al-Furqan (25): 67)

Di dalam ayat ini Allah menganjurkan supaya umatnya mengamalkan cara penggunaan yang sederhana atau pertengahan. Islam juga melarang dan menegah umatnya menyembunyikan serta membekukan harta. Antara cara-cara mengatasinya ialah dengan mengenakan zakat ke atas harta-harta yang terkumpul supaya ianya dapat beredar dalam masyarakat untuk kepentingan ramai. Ini bermakna Islam menggalakkan harta pada paras yang sederhana.

---

<sup>26</sup> Zubair Hassan (Dr.) (1988), "Distributional Equity in Islam" dalam Munawar Iqbal (ed.), *Distributive Justice and Need Fulfillment in an Islamic Economy*, Islamabad : International Institute of Islamic Economic, m.s. 41.

Tetapi Islam telah mengisytiharkan sekatan-sekatan yang bersifat kualitatif dan bukannya kuantitatif ke atas penggunaan.<sup>28</sup> Penggunaan ini bermaksud perbelanjaan-perbelanjaan yang dilakukan dengan niat untuk bermegah-megah yang akan memberi kesan dalam melebarkan lagi jurang sosial di antara orang-orang kaya dengan orang-orang miskin, justeru itu, ianya dikutuk oleh Islam.

b. keperluan kepentingan ramai

Cara menggunakan harta yang berkait dengan kepentingan ramai adalah ditentukan oleh Allah dan ijtihad khalifah atau pemerintah pada masa tersebut. Ijtihad boleh berlaku sekiranya hukum atau peraturan tidak ditetapkan dalam nas al-Quran ataupun al-Sunnah. Dalam hal ini, institusi kerajaan seperti Baitulmal berperanan sebagai media atau alat perantaraan untuk menyalurkan hak-hak masyarakat ke atas harta individu yang dikumpulkan melalui sistem zakat dan cukai untuk diberikan kepada yang berhak menerimanya.

Islam juga telah menggariskan bentuk-bentuk perbelanjaan harta yang terbahagi kepada infaq wajib dan infaq sukarela. Antara infaq wajib ialah zakat, nafkah, pusaka, kaffarat, *al-fay'* dan infaq bagi menunaikan nazar.<sup>29</sup> *Al-fay'* yang merupakan salah satu daripada topik yang dibincangkan dalam *Kitāb al-Kharāj* bermaksud segala harta yang diperolehi dari orang bukan Islam tanpa menumpahkan darah. Jenis-jenis infaq yang terkandung dalam *al-fay'* ialah al-

---

<sup>27</sup> Hailani Muji Tahir (1982), *Baitulmal, Institusi Kewangan Negara Islam dan Asas Belanjawan Negara*, Kajang : Sincere Press Sdn. Bhd., m.s. 19.

<sup>28</sup> M. Umer Chapra (1985), *Towards a Just Monetary System*, Leicester: The Islamic Foundation, m. s. 82.

<sup>29</sup> Wahbah al-Zuhayli (Dr.) (1989), *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuh*, Damsyiq : Dar al-Fikr, juz.2, m.s. 759.

*kharāj, al-jizyah, mā al-ṣulḥ dan al-ʿushūr*.<sup>30</sup> Manakala infaq sukarela pula terdiri daripada wasiat, sedekah, waqaf dan *hibat*.<sup>31</sup>

### 2.3.2 Jenis-Jenis Pemilikan Harta

Seterusnya dalam membicarakan mengenai pengagihan pemilikan harta atau faktor semulajadi, Islam telah menetapkan bahawa sumber-sumber tersebut diletakkan di bawah tiga bentuk pemilikan yang mengikut keperluan dan kepentingan umat manusia iaitu :<sup>32</sup>

#### 1. hak pemilikan persendirian

Ringkasnya hak pemilikan ini berkait dengan pemiliknya iaitu bebas untuk menggunakan hartanya dan manfaat yang ada padanya. Namun begitu, ianya dianggap sebagai wakil ke atas harta yang dimiliki oleh Allah s.w.t kerana asal bagi setiap harta di muka bumi ini adalah milik Allah. Oleh itu, hendaklah dibelanjakan harta tersebut pada jalan yang baik sebagaimana yang dikehendaki oleh syarak.<sup>33</sup> Ini bersesuaian dengan takrif hakmilik penuh yang diberikan oleh al-Sanhuri sebagai memiliki ʿain dan mutlak. Manakala Ibn Taimiyyah mentakrifkannya sebagai kekuasaan untuk menguruskan sesuatu secara mutlak yang diberikan oleh syarak.<sup>34</sup>

<sup>30</sup> Abū Yūsuf Yaʿqub b. Ibrāhīm (1352), *Kitāb al-Kharāj*, Cet. 2, Qahirah : al-Maṭbaʿah al-Salafiyyah, m.s 57.

<sup>31</sup> Wahbah al-Zuhaylī (Dr.) (1987), *al-Waṣāyā wa al-Waqf fī al-Fiqh al-Islāmī*, Cet.1, Damsyiq : Dar al-Fikr, m.s. 9.

<sup>32</sup> Mahmūd Muḥammad Babilī (Dr.) (1988), *Ḳhaṣāʾis al-Iqtisād al-Islāmī wa Ḍawabituhu al-Akhlaqīyyah*, Cet. 1, Beirut: al-Maktab al-Islāmī, m.s. 156-159.

<sup>33</sup> Mahmūd Muḥammad Babilī (Dr.) (1986), *al-Māl fī al-Islām*, Beirut: Dar al-Kitāb al-Banānī wa Maktabah al-Madrasah, m.s. 33.

<sup>34</sup> Fikrī Aḥmad Nuʿmān (1985), *al-Nazariyyat al-Iqtisādī fī al-Islām*, Dubai : Dar al-Qalam, m.s. 377.

Syariah membenarkan orang perseorangan memiliki harta sebanyak mana yang mereka kehendaki selain daripada benda-benda yang diharamkan oleh Allah dan selagi cara-cara pemilikannya adalah halal dan mengikut peraturan Syariah.<sup>35</sup>

## 2. hak pemilikan masyarakat

Ianya bermaksud harta yang tidak boleh dimiliki oleh individu seperti air, padang rumput, api, bahan-bahan galian dan api serta sesuatu yang memberi manfaat umum seperti jalan dan tanah wakaf dan sebagainya. Dalam kategori ini pemilikan individu tidak dibenarkan kerana harta atau faktor semulajadi tersebut akan memberikan kemudahan yang besar kepada ummah.

Oleh itu, ianya khusus kepada kegunaan dan kepentingan umum yang mana adalah menjadi tanggungjawab negara Islam untuk memiliki, mengurus, dan menggunakannya berdasarkan kepentingan umum.<sup>36</sup>

## 3. hak pemilikan umum bagi negara

Pemilikan ini adalah untuk menjaga kemaslahatan yang pada hakikatnya ianya adalah milik masyarakat umum. Ini kerana negara adalah diumpamakan seperti ummah yang membelanjakan harta tersebut ke atas rakyat bagi menjaga kemaslahatan umum. Harta tersebut menjadi tanggungjawab pemerintah untuk meletakkannya pada tempat yang diperlukan dan ianya mestilah memenuhi masalah dan diiktiraf oleh syarak. Oleh itu negara berhak

---

<sup>35</sup> Mahmud Abū Su'ūd (1968), *Khuṭuṭ Ra'isiyyah fī al-Iqtisād al-Islāmī*, Kuwait : Maktabah al-Manār al-Islāmiyyah, Cet 2, m.s. 58.

<sup>36</sup> Afzal al-Rahman (1974), *Economic Doctrines of Islam*, Vol. 1, Lahore : Islamic Publication Ltd., m.s. 75.

untuk membelanjakannya selaras dengan masalah dan syarak. Harta-harta yang termasuk dalam kategori ini ialah :<sup>37</sup>

- a. harta-harta Baitulmal termasuklah tanah mati yang dikhususkan kepada Baitulmal untuk kegunaan orang-orang Islam;
- b. tanah-tanah mati yang tidak mempunyai pemilik atau tuan tanah;
- c. tanah-tanah jajahan baru akibat dari penaklukan dalam peperangan;
- d. harta-harta yang tiada pewaris setelah tuan punya harta tersebut meninggal dunia; dan
- e. harta-harta lain yang dimiliki oleh kerajaan sebagaimana yang kita dapati sekarang.

## 2.4 Sistem Percukaian Islam

Pasa asasnya, pensyariatan cukai dalam Islam adalah berdasarkan kepada nas-nas al-Quran dan al-Sunnah serta amalan Khulafa' al-Rasyidin dan termasuk 'Umar bin Abdul Aziz.<sup>38</sup> Pada zaman Rasulullah s.a.w berada di Mekah, orang-orang Islam tidak mempunyai satu sistem ekonomi yang sistematik, lengkap dengan pendapatan dan perbelanjaan yang terancang. Pada masa tersebut hasil pendapatan yang diterima hanyalah dari derma-derma para sahabat yang diagihkan kepada fakir miskin bagi memenuhi keperluan semasa. Kemudian, apabila Rasulullah s.a.w berhijrah ke Madinah dan membentuk sebuah negara Islam, sistem perekonomian dan percukaian mula dibentuk. Pada tahun ke-2 hijrah, zakat mula

<sup>37</sup> Muhammad Hassan Abu Yahya (Dr.) (1989), *Iqtisāduna fī Daw' al-Qurān wa al-Sunnah*, Amman : Dar Ammar, m.s. 230-231.

<sup>38</sup> Al-Baladhuri (1983), *Futuh al-Buldan*, Beirut: Dar al-Kitāb al-ʿIlmiyyah, m.s. 35.



diwajibkan ke atas umat Islam apabila Rasulullah s.a.w mula mengutuskan para amil ke seluruh negara Islam.<sup>39</sup>

Seterusnya amalan Rasulullah s.a.w ke atas tanah Khaibar selepas pembukaannya menjadi bukti kepada asas pensyarian cukai dalam Islam. Dalam kes ini, Rasulullah menyerahkan tanah tersebut kepada orang Yahudi untuk mengerjakannya kerana bilangan orang yang mampu untuk mengerjakannya tidak mencukupi. Sebahagian hasil dari tanah ini diambil oleh Rasulullah s.a.w dalam bentuk cukai. Hasil pungutan tanah tersebut dibahagikan kepada 36 bahagian yang mana setiap bahagian dibahagikan pula kepada 100 bahagian. Separuh daripadanya diperuntukkan kepada pegawai-pegawai yang terlibat dalam pungutan tersebut dan yang selebihnya diagihkan di kalangan umat Islam.<sup>40</sup>

Amalan ini berterusan sehingga zaman Abu Bakar al-Siddiq. Manakala pada zaman khalifah 'Umar al-Khattab, tanah-tanah tersebut dibahagikan di kalangan orang Islam hasil daripada kekukuhan kedudukan dan kekayaan yang dimiliki oleh orang Islam serta berlakunya pengusiran orang-orang Yahudi ke Syam.<sup>41</sup>

Pada bulan Ramadan tahun ke-2 hijrah, angkatan tentera Islam telah memperolehi harta rampasan perang yang kedua semasa peperangan *Badar al-Kubra*.<sup>42</sup> Peristiwa ini telah disentuh secara panjang lebar oleh al-Quran dalam

---

<sup>39</sup> 'Abd al-Khaliq al-Nawawī (1981), *al-Nizām al-Mālī fī al-Islām*, Beirut : al-Maktabah al-Asriyyah, m.s. 6.

<sup>40</sup> Al-Bafādhuri (1983), *op. cit.*, m.s. 34.

<sup>41</sup> *Ibid.*, m.s. 39.

<sup>42</sup> Ahmad 'Abd al-Hadi Talkhān (1992), *Maliyyah al-Daulah al-Islāmiyyah al-Mu'asirah*, cet. 1, Qaherah : Maktabah Wahbah, m. s 158.

surah al-Anfal.<sup>43</sup> Ghanimah merupakan sumber pendapatan kedua negara Islam yang disyariatkan selepas zakat.

Selain itu, harta al-fay' yang diperolehi selain daripada tanah diagihkan oleh Rasulullah s.a. w kepada Muhajirin dan segala tanah yang dimiliki oleh Rasulullah adalah untuk nafkah keluarganya selama setahun dan selebihnya untuk menyediakan persiapan ketenteraan.<sup>44</sup> Dari peristiwa inilah turunnya firman Allah yang bermaksud :

*" supaya harta itu jangan beredar di kalangan orang kaya sahaja di antara kamu "*

(Terjemahan Surah al-Hasyr (59); 7)

Amalan-amalan ini menunjukkan bahawa sistem percukaian Islam telah lama wujud dalam syariat Islam. Amalan ini juga telah diikuti oleh ʿUmar al-Khattab dalam menyelesaikan urusan tanah di Iraq yang disebut sebagai *al-Sawad*.<sup>45</sup> Selepas kewafatan Baginda s.a.w, daerah negara Islam semakin berkembang dan bagi menyambung usaha-usaha perluasan, perbelanjaan yang banyak diperlukan bagi menampung kos ketenteraan dan bayaran perbelanjaan sara hidup kepada tentera. Selain itu, perbelanjaan yang banyak juga diperlukan untuk tujuan pengurusan dan pembangunan sosial. Oleh itu, negara Islam terpaksa menyusun semula belanjawan yang terdiri dari pendapatan dan perbelanjaan bagi memenuhi tuntutan tersebut.<sup>46</sup>

<sup>43</sup> Subhī al-Salīh (Dr.) (1978), *al-Nizām al-Islamiyyah Nash'atuha wa Tatawuruha*, Beirut: Dār al-ʿIlm lil Malayyin, m.s. 338.

<sup>44</sup> Ahmad ʿAbd al-Hādī Talkhan (1992), *op. cit.*, m.s. 158.

<sup>45</sup> Al-Zahrani (1985), *Mawārid Bayt al-Māl fī al-Daulah al-ʿAbbāsiyah*, Makkah, m.s. 45.

<sup>46</sup> ʿAbd al-ʿAzīz ʿAlī al-Naʿīm (Dr.) (1975), *Nizām al-Darāʾib fī al-Islam*, Qaherah : Dār al-Ittihad al-ʿArabī li al-Tibāʿah, m.s. 147.

Antaranya pada zaman Umar al-Khattab negara Islam menghadapi pelbagai keperluan semasa seperti keperluan pengurusan dan ketenteraan. Bagi menampung keperluan tersebut, beliau terpaksa mengembangkan sumber-sumber cukai baru seperti pengenaaan cukai ke atas barang dagangan yang dikenali sebagai *al-ʿushur*. Pengeaaan cukai tersebut merupakan timbal balik atas tindakan negara-negara kafir mengenakan cukai ke atas pedagang-pedagang Islam yang memasuki negara mereka.<sup>47</sup>

Para fuqaha' Islam didapati mempunyai pendirian yang hampir sama mengenai percukaian ini. Al-Balādhurī menyebut bahawa Imām Mālik, Ibn Abū Dhi'b, Sufyān al-Thaurī dan Abū Ḥanīfah mempunyai pendirian berikut:

*"Apabila seseorang itu mengerjakan tanah kharāj beberapa kali dalam setahun, kharāj hanya akan dipungut sekali sahaja".*<sup>48</sup>

#### 2.4.1 Prinsip Asas Percukaian Islam

Mengikut *Muʿjam Muṣṭalahat* percukaian umum ditakrifkan sebagai pengamalan fardu cukai ke atas orang-orang mukallaf samada perseorangan ataupun syarikat dan hasilnya diserahkan kepada pemerintah dengan tujuan negara dan digunakan untuk pelbagai tujuan.<sup>49</sup> J. Richard Aronson mentakrifkan cukai sebagai cara utama pemindahan sumber daripada pemilikan individu kepada penggunaan awam. Ia dipungut secara paksaan iaitu kewajipan rakyat dalam bentuk wang dan bukan barangan (bukan wang) seperti barang dan perkhidmatan yang dikenakan

---

<sup>47</sup> *Ibid.*

<sup>48</sup> al-Balādhurī (1983), *op. cit.*, m.s. 434

<sup>49</sup> al-Mahāmī Nabih Ghattas (1985), *Muʿjam Muṣṭalahat al-Iqtisād wa al-Māl*, Maktabah Lubnan, m.s. 533.

oleh kerajaan kepada individu dan syarikat.<sup>50</sup> Ianya juga merupakan sumbangan paksa yang dimestikan terhadap orang ramai yang terlibat dengan asas cukai yang diamalkan seperti cukai pendapatan dan cukai tanah yang dikenakan terhadap pemilik tanah dan sebagainya.<sup>51</sup>

Ibn Taimiyyah dalam risalahnya *al-Maṣālim al-Mushtarikah* mentakrifkan cukai sebagai tuntutan daripada pemerintah.<sup>52</sup> Pentakrifan ini kemudiannya diperkembangkan oleh ahli-ahli ekonomi Islam selepasnya sebagaimana yang ditakrifkan oleh Dr. Baḍāwī<sup>53</sup> Abd al-Laṭīf berpendapat bahawa cukai ialah satu tanggungjawab harta ke atas warga negara dan orang-orang yang tinggal di negara berkenaan mengikut kadar kemampuan mereka untuk kemaslahatan umum.<sup>54</sup> Pentakrifan umum kedua-dua sistem mengandungi unsur-unsur berikut :<sup>54</sup>

- a. pindahan sumber-sumber ekonomi dari individu atau swasta kepada kerajaan samada dalam bentuk barangan ataupun wang;
- b. Cukai merupakan pindahan paksa yang dimestikan iaitu bukan secara pilihan;
- c. Cukai bukan merupakan bayaran bagi perkhidmatan dan barangan;
- d. Pembayaran bukan merupakan denda oleh pihak pemerintah;
- e. Tuntutan cukai tidak boleh dibuat dengan sewenang-wenangnya; dan

---

<sup>50</sup> J. Richard Aronson (1985), *Public Finance*, International Student Edition, Singapore : McGraw hill Book Co., m.s. 303. Lihat juga Dewan Bahasa dan Pustaka (1993), *op. cit.*, m.s. 57.

<sup>51</sup> Md. Zyadi Md.Tahir et.al. (1996), *Ekonomi Percukaian*, Kuala Lumpur : Dewan Bahasa dan Pustaka, m.s. 5.

<sup>52</sup> Seperti dicatat oleh Yūsuf al-Qarāḍāwī (Dr.) (1996), *Fiqh al-Zakāh*, Juz. 2, Beirut : Dār al-Irsyād, m.s. 1103.

<sup>53</sup> Baḍāwī<sup>53</sup> Abd al-Laṭīf (Dr.) (1973), *al-Mīzaniyyah al-Ulā fī al-Islām*, Beirut : Jami'ah Beirut al-<sup>54</sup>Arabiyyah, m.s. 26.

<sup>54</sup> Aḥmad<sup>54</sup> Abd al-Hadi Ṭalkhān (1992), *op. cit.*, m.s. 99.

f. Tuntutan cukai tidak boleh diseat.<sup>55</sup>

Percukaian dalam Islam tidak diperuntukkan secara terperinci di dalam al-Quran mahupun al-Sunnah. Tetapi dengan berpanduan kepada prinsip-prinsip umum yang terdapat dalam kedua-dua sumber ini serta pengamalannya oleh para sahabat, beberapa dasar percukaian Islam boleh disimpulkan seperti berikut:<sup>56</sup>

1. Pemerintah mempunyai kuasa untuk mengenakan cukai tambahan selain daripada yang telah dilaksanakan oleh Rasulullah s.a.w seperti Saidina ‘Umar tidak membahagikan tanah *al-Sawād* di Iraq kepada orang-orang Islam yang menaklukinya, bahkan beliau mengenakan cukai *kharaj*. Kuasa ini juga berdasarkan kaedah “*Tindak tanduk seseorang pemerintah ke atas rakyatnya hendaklah berasaskan masalah*”.<sup>57</sup>
2. Ini bermakna walaupun pemerintah mempunyai kuasa untuk mengenakan cukai baru, menambah, mengurangkan atau menghentikan cukai yang sedang dipungut, ia hendaklah berpaksikan atas dasar masalah. Abū Yūsuf menyokong hak pemerintah untuk menaikkan atau menurunkan cukai bergantung kepada kemampuan orang ramai untuk menanggung bebannya.<sup>58</sup>
3. Cukai tambahan yang dikenakan tertakluk kepada adanya keperluan sebenar terhadap kemasukan hasil tambahan harta tersebut. Maka tambahan yang

<sup>55</sup> Veerinderjeet Singh (1994), *Malaysian Taxation: Administrative and Technical Aspects*, edisi ke-2, Kuala Lumpur : Longman Malaysia , m.s. 2.

<sup>56</sup> Prof. Dato’ Dr. Mahmud Saedon Awang, et. al, “ Percukaian Tanah Menurut Perspektif Islam”, *Jurnal Syariah*, Bil. 1, Januari 1999, Universiti Malaya : Akademi Pengajian Islam, m.s. 49-50.

<sup>57</sup> ‘Abd al-Hādī ‘Dīyā’ al-Dīn, et. al (ed.) (t.t), *al-Aqmar al-Mudī‘ah Syarḥ al-Qawā‘id al-Fiqhiyyah*, Kuala Lumpur : Fajar Ulung Sdn. Bhd., m.s 168.

<sup>58</sup> Abū Yūsuf Ya‘qūb b. Ibrāhīm (1933), *op. cit.*, m.s. 85.

dikenakan mestilah kerana negara benar-benar memerlukan dan tidak ada sumber lain yang diperolehi untuk mendapatkan hasil selain daripada tambahan cukai tersebut.

4. Sistem cukai yang adil yang sejajar dengan semangat Islam sahaja dilaksanakan yang mana sistem cukai yang menekan dan menyusahkan bila diukur dengan kemampuan orang ramai untuk menanggungnya dikutip sebulat suara. Cukai yang dikenakan tidak harus melampau kemampuan orang ramai untuk menanggungnya dan tidak harus merampas daripada keperluan hidup yang asasi. Sistem cukai yang adil itu sudah pasti meningkatkan terimaan cukai dan pembangunan negara.<sup>59</sup>
5. Hasil cukai hendaklah dibelanjakan untuk kepentingan rakyat dan adalah tidak wajar bagi pemerintah mengenakan cukai ke atas rakyat sedangkan ianya tidak dibelanjakan untuk kepentingan rakyat.
6. Cukai hanya boleh dikenakan oleh pemerintah atau pihak berkuasa. Orang perseorangan tidak boleh mengenakan cukai terhadap orang lain sebagaimana tindakan Saidina °Umar r.a. mengenakan *kharāj* adalah atas sifat baginda sebagai pemerintah dan bukannya atas sifat peribadi.<sup>60</sup>
7. Kemudahan yang diperlukan hendaklah diadakan kerana harta tersebut terjamin dan berkembang iaitu harta yang dikenakan cukai adalah harta yang boleh mendatangkan hasil. Oleh itu, tanah yang tidak boleh digunakan untuk

---

<sup>59</sup> *Ibid.*, m. s 86

<sup>60</sup> °Abd al-°Aziz °Alī al-Na°im ( Dr.) (1975), *op. cit.*, m.s 181-183.

bercucuk tanam tidak boleh dikenakan cukai *kharāj*. Kadar cukai tertakluk kepada kemudahan yang disediakan yang mana kadarnya adalah berbeza antara tanah yang diairi dengan pengairan teratur dengan tanah yang menggunakan pengairan secara semulajadi seperti air hujan.

8. Cukai hendaklah diselaraskan di antara kepentingan umum dengan kepentingan individu. Ini kerana kepentingan umum tidak boleh dengan sewenang-wenangnya dijadikan alasan untuk mengenyepikan kepentingan individu.<sup>61</sup>

#### **2.4.2 Peranan Dan Matlamat Cukai**

Pengenaan cukai di dalam sesebuah negara ke atas rakyat adalah sebagai sumber pendapatan negara dan pulangnya adalah untuk kebaikan dan kebajikan rakyat dan antara lain fungsinya:<sup>62</sup>

1. Sumbangan utama pendapatan kerajaan yang mana ia digunakan untuk mentadbir negara dan diagihkan semula ke dalam ekonomi melalui projek-projek pembangunan dan bantuan terus kepada penduduk. Jadual 2 menunjukkan jadual jumlah kutipan cukai daripada penduduk Iraq bermula dari zaman Saidina ‘Umar r.a hingga ke zaman pemerintahan ‘Abbasiyah.
2. Pengagihan semula kekayaan dan jaminan sosial. Ini kerana matlamat utama pengenaan cukai adalah untuk membasmi kemiskinan yang mana cukai ini

---

<sup>61</sup> Muḥammad Amin al-Ghazālī (1970), *al-Nuẓūm al-Mālīyyah*, Qaḥerah: Jami‘ah al-Azhar, m.s. 9

<sup>62</sup> M. Umer Chapra (Dr.), “The Islamic Welfare State and its Role in the Economic” (1981) dalam Khurshid Ahmad (ed.), *Studies in Islamic Economics*, Leicester: The Islamic Foundation, m.s. 161.





merupakan pelengkap kepada zakat dalam matlamat agihan. Cara pengagihan dijalankan dengan :<sup>63</sup>

- a. Menganggarkan bilangan orang miskin dan keperluan mereka;
  - b. Menilai hasil zakat dan seimbangkan dengan keperluan golongan miskin; dan
  - c. Menentukan cukai pendapatan dengan membezakan nilai zakat dan keperluan golongan miskin.
3. Penggalak pertumbuhan ekonomi yang mana cukai 'ushur yang dipraktikkan dalam Islam adalah bagi mengawal inflasi di dalam negara sebagaimana yang pernah dilakukan oleh Saidina 'Umar r.a. dengan menurunkan cukai import bahan makanan dari 10% kepada 5% ketika negara tidak mampu menghasilkannya dengan secukupnya. Manakala sekiranya negara mampu menghasilkan bahan makanan yang banyak, peningkatan kadar cukai adalah bertujuan melindungi industri tempatan dari mendapat saingan dari luar negara di samping aliran kekayaan luar negara dapat diseimbangkan. Islam memperuntukkan hasil cukai untuk tujuan pelaksanaan projek-projek pelaburan dan penyediaan kemudahan infrastruktur. Pelaksanaan projek ini adalah bertujuan menambahkan kemudahan, mengurangkan kos dan meningkatkan hasil.<sup>64</sup>

---

<sup>63</sup> 'Abd al-Sāmi' al-Misrī, (1970), *Muqawwamat al-Islāmi*, Qaheerah : Maktabah Wahbah, m.s. 152.

<sup>64</sup> S.M. Hasanuz Zaman (1981), *Economic Functions of an Islamic State : (The early experience)*, United Kingdom : The Islamic Functions, m.s. 285-287; Lihat juga A. Rahman I. Doi (1992). *Orang Bukan Islam di bawah Undang-Undang Syariah*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, m.s. 81.

4. Kestabilan politik negara dapat dicapai melalui pembayaran jizyah yang mana *ahli dhimmah* bebas bergerak dalam negara Islam dan terlepas dari tanggungjawab menjadi tentera. Tetapi sekiranya mereka ingin turut sama mempertahankan negara dari musuh, bebanan jizyah akan gugur. Manakala bagi golongan yang tidak berkemampuan dari segi harta dikecualikan dari membayar cukai tersebut.<sup>65</sup> Dalam hal ini, Rasulullah s.a.w melarang dikenakan cukai ke atas mana-mana orang bukan Islam yang di luar kemampuan mereka sebagaimana sabdanya:<sup>66</sup>

*"Barang siapa menekan dan menzalimi rakyat bukan Islam atau mengenakan cukai di luar kemampuannya, maka aku akan menjadi bagi pihaknya pada hari kiamat kelak".*

## 2.5 Sumber Hasil Negara Islam

Sumber hasil ialah pendapatan kerajaan yang diperolehi daripada kutipan cukai dan bukan cukai, seperti bayaran perkhidmatan yang diberikan oleh kerajaan dan bayaran denda.<sup>67</sup> Ini merupakan definisi umum cukai yang dikenakan pada hari ini manakala sumber-sumber biasa atau bentuk-bentuk harta yang dikenakan cukai bagi sebuah negara Islam ialah:<sup>68</sup>

1. zakat yang dikenakan ke atas binatang ternakan, emas, perak (termasuk wang), barang perniagaan, hasil tanaman dan buah-buahan, zakat fitrah, pembuatan, bangunan, saham dan perkhidmatan.

<sup>65</sup> S.M. Hasanuz Zaman (1981), *op. cit.*, m. s. 202.

<sup>66</sup> Abu Daud, Sulayman b. al-Ash'ath al-Sijistani al-Azdi (t.t.), *Ṣunan Abi Dāud*, Kitāb al-Kharāj wa al-Imārāh wa al-Fay', no. hadith 2645 ; Lihat juga CD *Mausu'ah al-Hadith al-Sharīf*: al-Kutub al-Tis'ah.

<sup>67</sup> Dewan Bahasa dan Pustaka (1993), *op. cit.*, m.s.57

<sup>68</sup> Ahmad 'Abd al-Hadi Talkhān (1992), *op. cit.*, m.s. 274.

2. Harta yang diperolehi dari negara-negara bukan Islam secara aman yang dikenali sebagai al-fay' yang merangkumi:
  - a. cukai tanah (*kharāj*)
  - b. cukai kepala (*jizyah*)
  - c. cukai dagangan atau kastam (*‘ushūr*)
3. *Khums* yang terdiri daripada:
  - a. 1/5 harta rampasan perang (*ghanīmah*)
  - b. 1/5 galian dan harta tertanam
  - c. 1/5 harta yang dikeluarkan dari laut dan sungai
4. Sumber-sumber dari orang Islam yang menjadi fardu seperti kaffarah, nazar, waqaf, wasiat dan harta yang diambil oleh kerajaan kerana ketiadaan waris.
5. Sumber-sumber lain seperti:
  - a. pendapatan dari harta milik kerajaan;
  - b. pendapatan yang diperolehi oleh kerajaan melalui penglibatan dalam aktiviti-aktiviti ekonomi;
  - c. pendapatan yang diperolehi melalui hutang dan pinjaman; dan
  - d. pendapatan melalui pengurusan kerajaan terhadap orang ramai.

Perbincangan yang lebih mendalam akan dikemukakan di dalam bab seterusnya iaitu bab keempat mengenai sumber-sumber hasil negara kerana penulis merasakan kupasan yang dibuat akan lebih kemas dan jelas mengenai unsur-unsur percukaian yang dikemukakan oleh fuqaha' Islam berasaskan kepada pemikiran Abu Yusuf mengenai sistem ini di dalam kitabnya.

---

<sup>68</sup> Ahmad ‘Abd al-Hadi Talkhan (1992), *op. cit.*, m.s. 274.